



Préparation à votre
conseil personnalisé
pour logements

PostFinance 

1. Preneur de crédit

Monsieur Madame

Numéro du compte postal existant _____

Nom _____ Prénom _____

Rue, n° _____ NPA _____ Lieu _____

Pays _____ Date de naissance _____

Domicilié à cette adresse depuis _____ Nationalité _____ Permis d'établissement B C

Etat civil célibataire marié(e) divorcé(e) veuf/veuve séparé(e)

Nom du conjoint/du, de la partenaire _____ Prénom du conjoint/du, de la partenaire _____

Date de naissance du conjoint/du, de la partenaire _____

Profession/poste occupé _____ depuis _____

Activité lucrative employé sans activité lucrative rentier indépendant

Nombre d'enfants _____ Avec obligation d'entretien _____

Revenu

Revenu principal brut, p.a. CHF _____

Revenus accessoires réguliers Sorte _____ CHF _____

Rentes CHF _____

engagements

Intérêts/amortissements d'autres crédits p.a., charges de leasing, pensions alimentaires, entretien, etc. CHF _____

2. Preneur de crédit

Monsieur Madame

Numéro du compte postal existant _____

Nom _____ Prénom _____

Rue, n° _____ NPA _____ Lieu _____

Pays _____ Date de naissance _____

Domicilié à cette adresse depuis _____ Nationalité _____ Permis d'établissement B C

Etat civil célibataire marié(e) divorcé(e) veuf/veuve séparé(e)

Nom du conjoint/du, de la partenaire _____ Prénom du conjoint/du, de la partenaire _____

Date de naissance du conjoint/du, de la partenaire _____

Profession/poste occupé _____ depuis _____

Activité lucrative employé sans activité lucrative rentier indépendant

Nombre d'enfants _____ Avec obligation d'entretien _____

Revenu

Revenu principal brut, p.a. CHF _____

Revenus accessoires réguliers Sorte _____ CHF _____

Rentes CHF _____

engagements

Intérêts/amortissements d'autres crédits p.a., charges de leasing, pensions alimentaires, entretien, etc. CHF _____

Financement

<input type="checkbox"/> nouveau financement/acquisition	<input type="checkbox"/> rachat	<input type="checkbox"/> rénovation	<input type="checkbox"/> nouvelle construction
Prix d'achat/valeur vénale admise	CHF _____		
Fonds propres	CHF _____	(nouveau financement/acquisition)	
Crédit demandé	CHF _____		
Date de paiement	_____		
Amortissement annuel souhaité	CHF _____		
Détails fonds propres	CHF _____	Avoirs en compte/dépôts	
	CHF _____	Retrait anticipé fonds 3a	
	CHF _____	Prélèvement anticipé caisse de pension	
	CHF _____	Liquidités provenant de prêts privés, taux en % _____	
	CHF _____	Prestations fournies en propre	
Sécurités supplémentaires	CHF _____	Nantissement comptes prévoyance	
	CHF _____	Nantissement PostFinance Vorsorge 25/45/75 PostFinance Prévoyance 25/45/75*	
	CHF _____	Nantissement valeur de rachat des polices d'assurance-vie	
	CHF _____	Nantissement de droits aux avoirs auprès d'une caisse de pensions	
	CHF _____	Nantissement des avoirs sur comptes de libre passage	

* Le nom du fonds en allemand est déterminant sur le plan juridique.

Données sur l'immeuble

Rue, n° _____	NPA _____	Lieu _____	
Genre d'objet	Type d'utilisation	Type de construction (maison)	Mode d'acquisition
<input type="checkbox"/> villa individuelle	<input type="checkbox"/> domicile principal	<input type="checkbox"/> isolée	<input type="checkbox"/> de gré à gré
<input type="checkbox"/> appartement (propriété par étages)	<input type="checkbox"/> domicile secondaire	<input type="checkbox"/> jumelée	<input type="checkbox"/> enchères
<input type="checkbox"/> appartement	<input type="checkbox"/> maison de vacances/ appartement de vacances	<input type="checkbox"/> autre	<input type="checkbox"/> succession
<input type="checkbox"/> maisonnette/duplex			<input type="checkbox"/> donation
<input type="checkbox"/> attique	<input type="checkbox"/> autre		<input type="checkbox"/> acquis antérieurement
<input type="checkbox"/> duplex			
<input type="checkbox"/> logement avec terrasse			
<input type="checkbox"/> loft			
<input type="checkbox"/> appartement en droit de superficie			
Année de construction _____		Rénovations dans les 10–15 dernières années _____	
Superficie du terrain _____ m ²			
Cubage selon établissement cantonal d'assurance (maison familiale) Certificat d'assurance immobilière _____ m ³		cubage selon SIA (maison familiale) Société suisse des ingénieurs et des architectes _____ m ³	
Surface habitable nette (appartement) _____ m ²		surface habitable brute (appartement) _____ m ²	
Nombre de pièces _____		Nombre de places de garage par objet _____	

Check-list des documents nécessaires pour la demande de crédit

Quels sont les documents nécessaires?

Où puis-je me les procurer?

Preneur de crédit (salariés)

Copie d'une pièce d'identité (carte d'identité, passeport)	Commune
Photocopie du livret pour étrangers (pour les étrangers)	Commune
Certificats de salaire et/ou justificatifs des versements de rentes	Employeur / caisse de compensation / caisse de pensions
Copie de la dernière déclaration d'impôts avec annexes	Mandant
Extrait des poursuites (pas antérieur à six mois)	Office des poursuites / commander directement en ligne
Procuration pour la recherche et transmission d'informations dans le cadre d'une demande de financement	PostFinance SA

Preneur de crédit (indépendants)

Copie d'une pièce d'identité (carte d'identité, passeport)	Commune
Copie du livret pour étrangers (pour les étrangers)	Commune
Comptes annuels, y compris le bilan et le compte de résultats des 3 dernières années	Mandant
Copie de la dernière déclaration d'impôts avec annexes	Mandant
Extrait du registre du commerce	Mandant
Rapports des réviseurs des 3 dernières années (pour les SA)	Mandant
Extrait du registre des poursuites (pas antérieur à six mois)	Office des poursuites / à commander directement en ligne
Procuration pour la recherche et transmission d'informations dans le cadre d'une demande de financement	PostFinance SA



Situation financière

Justificatifs des fonds propres (extraits de compte ou de dépôt)	Mandant
Justificatif du solde du compte 3a (en cas de nantissement)	Mandant
Certificat de la caisse de pensions (en cas de versement anticipé prévu, fournir en plus l'offre avec le certificat de prestations après le versement anticipé)	Caisse de pensions
Polices d'assurance-vie y c. conditions générales et valeur de rachat actuelle (en cas de nantissement)	Société d'assurance-vie
Copie du dernier décompte hypothécaire (en cas de reprise)	Etablissement financier
Si vous possédez d'autres bien: justificatifs des frais hypothécaires et de la valeur officielle	Établissement financier

Objet

Pour maison individuelle: cubage (volume de l'immeuble en mètres cubes, normalement visible sur l'attestation de l'assurance du bâtiment, si ce n'est pas le cas une estimation officielle est à remettre)	Etablissement cantonal d'assurance des bâtiments, architecteSIA, IG SIA (au Tessin p. ex. office d'estimations communal)
En l'absence d'établissement cantonal d'assurance: copie de la police d'assurance du bâtiment	Société d'assurance
Extrait du registre foncier (datant de 2 mois au plus)	Registre foncier
Photocopie du contrat ou du projet de vente si l'immeuble a été acquis il y a moins de 36 mois	Notaire / Registre foncier / Vendeur
Plan de situation / copie du cadastre	Vendeur / Commune
Plans de construction et descriptif de la construction avec indication de la surface habitable brute et nette en m ²	Architecte, documentation de vente
Etat des rénovations	Mandant
Contrat de droit de superficie avec indication de la rente et de la durée du droit de superficie ainsi que de l'indemnité de retour (si immeuble en droit de superficie)	Registre foncier
Documentation de vente et estimation de la valeur vénale (si disponible)	Vendeur / Expert en évaluation immobilière
Photos (de l'intérieur et de l'extérieur)	Mandant

Propriété par étages

Acte de fondation de la propriété par étages	Communauté de propriétaires par étages
Règlement de la copropriété	Communauté de propriétaires par étages